

**BÁO CÁO
CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
THƯỜNG NIÊN VIETINBANK NĂM 2011**

Căn cứ Điều lệ tổ chức hoạt động của VietinBank được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông NH TMCP CTVN ngày 04 tháng 06 năm 2009, và được chuẩn y theo Quyết định số 1573/QĐ-NHNN ngày 03/07/2009 của Thống đốc NHNN;

Căn cứ Quyết định số 1553/QĐ-NHNN ngày 23/06/2010 của Thống đốc NHNN v/v chuẩn y việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ NH TMCP CTVN;

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát quy định tại Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát NH TMCP CTVN đã trình và được Đại HĐCĐ thông qua tại phiên họp ngày 04/04/2010 và được ban hành kèm theo Quyết định số 143/QĐ-NHCT43 ngày 10/12/2010;

Căn cứ vào kết quả báo cáo tài chính hợp nhất năm 2010 của VietinBank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Ernst & Young;

Căn cứ vào kết quả kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh của VietinBank năm 2010 của Ban Kiểm soát NH TMCP Công Thương Việt Nam.

Ban Kiểm soát xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả hoạt động kinh doanh của Vietinbank năm 2010 cụ thể như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2010

Trong năm thứ 2 đi vào hoạt động kể từ khi VietinBank chuyển đổi mô hình hoạt động thành Ngân hàng thương mại cổ phần, Ban kiểm soát cùng các bộ phận trực thuộc tiếp tục cùng cố và hoàn thiện mô hình để thực hiện tốt các nhiệm vụ được giao, như :

- Ban hành các văn bản quy định của Ban kiểm soát và các bộ phận trực thuộc;
- Giám sát hoạt động kinh doanh của Vietinbank, đánh giá các chỉ số an toàn, các chỉ số hiệu quả và việc tuân thủ theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam;
- Giám sát sự biến động về tình hình nắm giữ cổ phần Vietinbank của những cổ đông lớn và người có liên quan sở hữu từ 5% cổ phần Vietinbank trong Hội đồng Quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát Vietinbank.
- Chỉ đạo công tác kiểm toán nội bộ, kiểm tra kiểm soát nội bộ;
- Thực hiện thẩm định độc lập báo cáo tài chính 6 tháng và cả năm 2010 của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam;

- Các công việc khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam và theo đề nghị của Hội đồng Quản trị, Ban điều hành Vietinbank.

Nội dung cụ thể:

1. Công tác xây dựng cơ chế, quy chế

Ban kiểm soát tiếp tục xây dựng, hoàn thiện hệ thống văn bản, cơ chế, quy chế của Ban kiểm soát để đảm bảo thực hiện tốt chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát trong năm 2010 và các năm tiếp theo như:

- Hoàn thành việc xây dựng “Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát NH TMCP CTVN” được ban hành kèm theo Quyết định số 143/QĐ-NHCT43 ngày 10/12/2010.

- Hoàn thành việc xây dựng “Quy chế Tổ chức và hoạt động của Bộ máy Kiểm tra Kiểm toán nội bộ NH TMCP CTVN” được ban hành kèm theo Quyết định số 1973/QĐ-HĐQT-NHCT17 ngày 30/12/2010.

- Hoàn thiện xây dựng “Quy trình Giám sát nội bộ của NH TMCP CTVN” đã được ban hành kèm theo Quyết định số 141/QĐ-BKS-NHCT17 ngày 07/12/2010.

Qua việc xây dựng hệ thống văn bản các bộ phận của BKS đã tiến hành tổ chức và thực hiện công việc một cách khoa học, tích cực hơn, bài bản hơn và có chất lượng hơn, bộ máy dần được củng cố, hoàn thiện để thực hiện tốt chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát.

2. Công tác giám sát, đánh giá hoạt động của hệ thống

Hoạt động giám sát của Ban kiểm soát được thực hiện thường xuyên để có những đánh giá, nhận định chính xác về thực trạng hoạt động của VietinBank, từ đó đưa ra những đề xuất, tư vấn cho Ban lãnh đạo chỉ đạo phù hợp và kịp thời với tình hình thực tế. Ban kiểm soát thực hiện giám sát **toàn diện đối với các mặt hoạt động của Ngân hàng** gồm:

✓ giám sát hoạt động kinh doanh toàn hàng từ Trụ sở chính đến các Chi nhánh, công ty độc lập. Đánh giá sâu trên các mặt hoạt động trọng yếu của Ngân hàng như hoạt động tín dụng và đầu tư, hoạt động góp vốn, mua cổ phần; hoạt động huy động vốn, kinh doanh ngoại tệ, ...

✓ giám sát công tác quản trị, điều hành của Ngân hàng; hoạt động quản trị nội bộ; việc thực hiện Nghị quyết Hội đồng Quản trị...

✓ giám sát và đánh giá việc thực hiện và tuân thủ các quy định về an toàn hoạt động của Ngân hàng;

✓ giám sát quy mô tăng trưởng và thị phần, năng lực cạnh tranh của Ngân hàng;

✓ giám sát, đánh giá thường xuyên đối với chất lượng tín dụng, nợ nhóm 2, nợ xấu, phân tích nguyên nhân, thực trạng và đề xuất biện pháp cụ thể;

✓ kiểm tra, đánh giá toàn diện hoạt động của các Chi nhánh trong việc tuân thủ các quy trình quy chế, các văn bản nội bộ,... đảm bảo hệ thống được kiểm soát liên tục thông qua **báo cáo tuân thủ hệ thống**, từ đó cảnh báo tới các chi nhánh trong toàn hệ thống những vấn đề nổi cộm, những ngành nghề kinh doanh tiềm ẩn rủi ro, những lỗi của các chi nhánh trong tháng vi phạm để các chi nhánh nghiên cứu và khắc phục chỉnh sửa kịp thời.

Trong năm 2010, các bộ phận trực thuộc Ban kiểm soát đã hoàn thiện và đưa vào khai thác Chương trình Giám sát nội bộ phục vụ công tác kiểm tra, giám sát chi nhánh. Đây là một công cụ hữu hiệu trong việc thực hiện giám sát từ xa đối với các chi nhánh trong toàn hệ thống, nhằm nhận biết nhanh lỗi hệ thống, khoanh vùng rủi ro để chỉ đạo, chấn chỉnh kịp thời đảm bảo an toàn, hiệu quả trong hoạt động kinh doanh của toàn hệ thống đồng thời góp phần nâng cao năng suất lao động và hiệu quả thiết thực của công tác kiểm tra, giám sát.

Bên cạnh đó, Ban kiểm soát cũng thực hiện **giám sát, đánh giá thường xuyên mức độ hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ** tại VietinBank đối với việc quản trị, ngăn ngừa rủi ro và nâng cao hiệu quả hoạt động cho Ngân hàng. ... Trong năm 2010, Một điều đáng ghi nhận về sự phối hợp trong quá trình xây dựng và ban hành các văn bản, quy định, quy trình, các chương trình hiện đại hoá, các module nghiệp vụ... đều có sự tham gia của các bộ phận trực thuộc Ban kiểm soát, nhằm đảm bảo sự thống nhất, phù hợp và chuẩn xác cao về quy trình, nội dung; đồng thời giúp cho các bộ phận nghiệp vụ trực thuộc Ban kiểm soát nắm bắt sâu hơn về các nội dung quy định, quy trình nghiệp vụ và quản lý hệ thống, phục vụ tốt cho công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ.

Thông qua kết quả kiểm tra, kiểm toán nội bộ cùng với kết quả rà soát, giám sát việc ban hành, sửa đổi các cơ chế, quy chế, quy định, quy trình và giám sát hệ thống quản lý rủi ro tín dụng, quản lý rủi ro thị trường tác nghiệp, quản lý chi nhánh và thông tin,... Ban kiểm soát đánh giá việc tuân thủ, chấp hành cơ chế, quy định, quy trình nghiệp vụ; những bất cập trong hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ tại Vietinbank để từ đó đề xuất các nội dung cần sửa đổi, bổ sung để hoàn thiện hệ thống văn bản nội bộ của VietinBank, góp phần nâng cao hiệu quả quản lý rủi ro, đảm bảo an toàn cho hoạt động của hệ thống.

Trong năm 2010, thông qua công tác kiểm tra giám sát, Ban kiểm soát thường xuyên đưa ra những nhận định và đánh giá về từng mặt hoạt động của ngân hàng, khuyến nghị đối với những lĩnh vực tiềm ẩn nhiều rủi ro có nguy cơ gây ảnh hưởng xấu đến hoạt động của hệ thống, giúp Ban lãnh đạo VietinBank có những chỉ đạo điều hành kịp thời, đúng hướng nhằm ngăn ngừa, giảm thiểu rủi ro, đồng thời có những định hướng chiến lược đúng đắn tăng cường hiệu quả hoạt động kinh doanh của hệ thống.

3. Chỉ đạo công tác kiểm toán nội bộ và kiểm tra kiểm soát nội bộ

Để tiếp tục nâng cao hiệu quả công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ, hướng tới mô hình hoạt động theo các thông lệ tốt nhất, trong năm 2010, Ban kiểm soát tiếp tục rà soát, củng cố, sắp xếp lại bộ máy Kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ từ tổ chức nhân sự, phân công công việc đến công tác thực hiện kiểm tra kiểm toán.

➤ Về tổ chức bộ máy và đào tạo,

Ban kiểm soát đã trình HĐQT định biên lại lao động của Ban kiểm tra kiểm soát nội bộ từ Hội sở chính đến các phòng kiểm tra tại chi nhánh; sắp xếp lại lao động cho phù hợp với năng lực kinh nghiệm; đề xuất thành lập thêm 12 phòng kiểm tra tại chi nhánh; tăng thời gian làm việc của toàn Ban kiểm soát và các bộ phận trực thuộc vào sáng thứ 7 hàng tuần; tổ chức đào tạo và thi nghiệp vụ cho 100% cán bộ. Phân công công việc cụ thể đến từng lãnh đạo, cán bộ tại Ban KTKSNB, Phòng kiểm toán nội bộ, các Phòng Kiểm tra, Phòng kiểm toán tại VPĐD, đảm bảo công việc của toàn bộ máy được vận hành thông suốt, phát huy năng lực của từng lãnh đạo/cán bộ trên cơ sở mỗi lãnh đạo/cán bộ phải nắm bắt được mọi nghiệp vụ để có thể hỗ trợ lẫn nhau trong công việc và giám sát CN một cách toàn diện,

chuẩn xác và kịp thời. Hàng tháng trên cơ sở định hướng tại Nghị Quyết HĐQT, căn cứ vào tình hình diễn biến kinh doanh tại các Chi nhánh, các Công ty con, các Phòng ban trụ sở chính, Ban kiểm soát định hướng công tác hàng tháng đến từng đơn vị trực thuộc đảm bảo nắm bắt nhanh các vấn đề của hệ thống, góp phần giữ gìn an toàn và phát triển của Ngân hàng.

➤ *Về thực hiện kiểm tra, kiểm toán nội bộ*

Ban kiểm soát đã từng bước đổi mới tư duy và nhận thức trong việc tiến hành các cuộc kiểm tra, kiểm toán theo hướng nâng cao chất lượng, đảm bảo hiệu quả, coi đó là một yêu cầu hàng đầu. Năm 2010, toàn hệ thống NHCTVN đã tự tổ chức 202 đoàn/tổ kiểm tra, kiểm toán toàn diện các nghiệp vụ/chuyên đề tại các Chi nhánh; giám sát các mặt hoạt động của Ngân hàng và kiểm toán toàn diện đối với 100% các công ty độc lập của Ngân hàng, như tập trung kiểm tra, giám sát hoạt động cho vay hỗ trợ lãi suất trong toàn hệ thống; rà soát toàn bộ các hồ sơ cho vay và bảo lãnh của Tập đoàn Vinashin; rà soát toàn bộ hồ sơ các khoản cho vay đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro như bất động sản, hạ tầng, giao thông...

Từng cuộc kiểm tra, kiểm toán đều có sự chuẩn bị kỹ lưỡng, rà soát đánh giá thông qua số liệu hoạt động của đơn vị, khoanh vùng, định hướng rủi ro và xác định các nội dung trọng tâm kiểm tra để tiết kiệm thời gian làm việc thực tế tại đơn vị. Việc kiểm tra, kiểm toán không chỉ dừng ở việc rà soát tính tuân thủ mà còn nhận diện, đánh giá khả năng quản trị, điều hành của Ban giám đốc trong tổ chức hoạt động của Chi nhánh/Công ty độc lập, nhận diện dấu hiệu rủi ro để cảnh báo sớm cho các đơn vị thực hiện chỉnh sửa đối với các tồn tại có thể khắc phục được; đồng thời đưa ra các đề xuất xử lý kịp thời nhằm hạn chế và ngăn ngừa rủi ro.

Qua kiểm tra, kiểm toán đã phát hiện và ngăn chặn nhiều vụ việc sai phạm của các CN, điển hình như CN Sa Đéc, Hải Dương, Bắc Giang, Yên Bái, Nhị Chiêu... cũng như những vấn đề bất cập, tiềm ẩn rủi ro, ảnh hưởng đến hiệu quả hoạt động của các công ty độc lập, góp phần chấn chỉnh kịp thời hoạt động của Chi nhánh/Công ty và kiến nghị xử lý nghiêm khắc đối với các trường hợp vi phạm nghiêm trọng quy chế, quy trình nghiệp vụ và nội quy lao động của Vietinbank, góp phần làm lành mạnh môi trường và kỷ cương trong hoạt động của Ngân hàng.

4. Giám sát biến động nắm giữ cổ phần của cổ đông lớn và người có liên quan sở hữu từ 5% vốn cổ phần Vietinbank trong Hội đồng Quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát.

Việc theo dõi, giám sát biến động nắm giữ cổ phần của cổ đông lớn và người có liên quan sở hữu từ 5% vốn cổ phần Vietinbank trong Hội đồng Quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát (gọi tắt là cổ đông lớn sở hữu 5% vốn cổ phần Vietinbank) của Vietinbank đã được Ban kiểm soát **thực hiện thường xuyên, hàng tháng đều có báo cáo giám sát** biến động nắm giữ cổ phần của cổ đông lớn sở hữu 5% vốn cổ phần Vietinbank. Theo kết quả giám sát của Ban kiểm soát, trong năm 2010, không có biến động lớn trong tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông lớn và người có liên quan sở hữu từ 5% vốn cổ phần Vietinbank và không có trường hợp nào vi phạm quy định công bố thông tin khi thực hiện giao dịch cổ phiếu Vietinbank.

II. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG CỦA VIETINBANK NĂM 2010

Năm 2010 là một năm tiếp tục có nhiều khó khăn, thách thức đối với nền kinh tế và hệ thống ngân hàng. Tuy nhiên, với sự chỉ đạo sáng suốt của Hội đồng Quản trị cùng sự nỗ lực, tận tâm của Ban điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên hệ thống Vietinbank, hoạt động của Vietinbank năm 2010 đã đạt được sự tăng trưởng vượt bậc, hiệu quả kinh doanh hết sức khả quan và thành công to lớn trên mọi lĩnh vực hoạt động, hoàn thành vượt mức đối với hầu hết các chỉ tiêu đề ra tại Nghị quyết số 03/NQ-HĐQT-ĐHĐCĐ ngày 04/04/2010 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2010, vị thế của VietinBank được nâng cao đồng thời tuân thủ đúng quy định Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng, các quy định của Pháp luật, của các cơ quan quản lý Nhà nước và quy định nội bộ của Vietinbank.

Cụ thể:

➤ *Vietinbank đã chấp hành, thực hiện nghiêm túc các chỉ đạo của Chính phủ và NHNN, xây dựng chương trình hành động và thực thi có hiệu quả những giải pháp bảo đảm ổn định kinh tế trong năm 2010 theo chỉ đạo của Chính phủ tại Nghị quyết số 18/NQ-CP. Thực hiện nghiêm túc các quy định của NHNN về cho vay theo lãi suất thỏa thuận; các chủ trương của Chính phủ, NHNN về cân đối vốn đáp ứng nhu cầu vay thu mua lúa gạo, xuất khẩu; Hạn chế tài trợ, thanh toán nhập khẩu các mặt hàng không thiết yếu, các mặt hàng trong nước đã sản xuất được. Thực hiện nghiêm túc chỉ đạo của NHNN về chế độ tỉ giá giao dịch, trạng thái ngoại hối, đặc biệt là về lãi suất nhằm giảm mặt bằng lãi suất chung, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, mặc dù nhiều thời điểm huy động vốn rất khó khăn và có sự cạnh tranh không lành mạnh giữa các TCTD.*

➤ *Vietinbank đã triển khai nghiêm túc việc thực hiện các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động theo Thông tư 13 và 19 của NHNN.*

Trong năm 2010, Hội đồng Quản lý tài sản Nợ - Có (Alco) đã triển khai các hoạt động, thực hiện các phương án khẩn trương, tích cực đảm bảo thực hiện các giới hạn an toàn theo yêu cầu Thông tư 13/TT-NHNN và Thông tư 19/TT-NHNN của NHNN. Đi đôi với việc chủ động nâng cao năng lực tài chính, đàm phán bán cổ phần, tăng vốn thành công, Vietinbank đã tăng cường kiểm soát chặt chẽ các hoạt động sử dụng vốn, đặc biệt ở các danh mục có rủi ro cao như giảm tỷ lệ cho vay không có TSDB; giảm tỷ lệ cho vay các lĩnh vực có tỷ lệ rủi ro cao như bất động sản, chứng khoán; giảm tỷ lệ cho vay trung dài hạn,... nhằm đảm bảo tuân thủ đúng giới hạn về tỷ lệ nguồn ngắn hạn cho vay trung dài hạn theo quy định của Thông tư 15/2009/TT-NHNN và các giới hạn an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định tại Thông tư số 13/2010/TT-NHNN, Thông tư số 19/2010/TT-NHNN.

Thực tế, Vietinbank **đã tuân thủ tất cả các tỷ lệ đảm bảo an toàn theo quy định, chỉ trừ tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu** tại 31/12/2010 đạt 8.02%, thấp hơn mức quy định là 9%. Việc Vietinbank chưa đạt được tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định xuất phát từ nhiều nguyên nhân khách quan như:

+ Quy định mới tại Thông tư 13/2010 được ban hành vào cuối tháng 5/2010 và bắt đầu có hiệu lực từ 1/10/2010, như vậy các TCTD chỉ có thời gian chưa đầy 5 tháng để chuẩn bị, đây là quãng thời gian quá ngắn để cải thiện hệ số an toàn vốn, đặc biệt trong điều kiện thị trường khó khăn như năm 2010 và nhiều quy định tại Thông tư 13/2010 và Thông tư 19/2010 quá chặt chẽ, cần phải có lộ trình thực hiện.

+ Để hoàn thiện việc tăng vốn phải thực hiện rất nhiều thủ tục hành chính, liên quan đến nhiều cơ quan, ban, ngành. Trong khi đó tại nhiều khâu, nhiều quy trình, sự hợp tác, ủng hộ của các cơ quan quản lý còn hạn chế, gây khó khăn cho TCTD. Thực tế, ngay từ đầu năm 2010 Vietinbank đã có phương án lựa chọn đối tác chiến lược, bán cổ phần và vay nợ thứ cấp của IFC nhằm tăng vốn, tăng năng lực tài chính nhưng do quá trình thực hiện gặp rất nhiều khó khăn, vướng mắc làm chậm tiến độ tăng vốn và mất nhiều thời gian công sức; dẫn đến hết năm 2010 mặc dù quá trình đàm phán với IFC đã thành công song vẫn chưa thực hiện được lộ trình tăng vốn như dự định.

Đây cũng là thực trạng chung của nhiều TCTD khác, hơn nữa tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu của Vietinbank đạt mức **8.02%**- là mức cao so với nhiều TCTD khác.

► Công tác quản trị rủi ro và hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ.

Trong năm 2010, công tác quản trị rủi ro của Vietinbank đã tiến thêm một bước dài nhờ việc cải tiến các quy trình và công cụ quản lý rủi ro. Bên cạnh việc triển khai tích cực hoạt động của các ủy ban thuộc HĐQT như Ủy ban ALCO, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Cơ chế, Chính sách,... VietinBank đang dần hoàn thiện hệ thống cơ chế chính sách về khung quản trị rủi ro, quản lý rủi ro thị trường tác nghiệp và phòng chống rửa tiền, đồng thời xây dựng hệ thống báo cáo quản lý rủi ro định kỳ để kịp thời đưa ra cảnh báo rủi ro cho hệ thống. Nhằm giúp cho công tác quản lý rủi ro kịp thời và hiệu quả, Ngân hàng đã tăng cường sử dụng các công cụ phòng ngừa, quản lý rủi ro; đưa vào sử dụng chương trình phần mềm Quản lý rủi ro Tác nghiệp; triển khai Hệ thống Quản lý Vốn Tập trung, Hệ thống Thanh toán Tập trung, theo đó toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của Ngân hàng đều do Hội sở chính thực hiện, cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến động về vốn cũng như phòng ngừa các rủi ro liên quan. Vietinbank cũng đã hoàn thiện hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ để chuẩn bị thực hiện phân loại nợ và trích lập DPRR theo định tính quy định tại Điều 7 – QĐ 493. Để nâng cao năng lực quản trị hệ thống, Vietinbank cũng đã triển khai xây dựng chiến lược phát triển công nghệ thông tin đến năm 2015 và đẩy mạnh tiến độ triển khai dự án HĐH giai đoạn 2, triển khai đồng loạt 25 dự án CNTT. Trong năm 2010, Vietinbank cũng đã triển khai nghiên cứu, chuẩn bị sắp xếp lại mô hình tổ chức hoạt động của khối phòng, ban nghiệp vụ Hội sở chính nhằm chuẩn hóa hệ thống theo thông lệ tiên tiến, nâng cao hiệu quả hoạt động.

Cùng với việc tăng cường quản trị rủi ro, kiểm tra, giám sát, kiểm toán các Chi nhánh trong hệ thống, tích cực theo dõi, đôn đốc thực hiện các kết luận, kiến nghị sau thanh tra, kiểm toán, trong năm 2010, Vietinbank cũng đã tiếp nhận nhiều đoàn thanh tra, kiểm toán Nhà nước kiểm tra về cho vay hỗ trợ lãi suất; thanh tra Chính phủ về cho vay Tập đoàn Vinashin,... kết thúc kiểm tra các cơ quan ngoại ngành đều có kết luận kiểm tra rõ ràng. Theo đó hoạt động của Vietinbank tuân thủ theo quy định của pháp luật, không có sai sót, vi phạm lớn.

Trong quá trình hoạt động năm 2010, Vietinbank cũng đã nhận được 72 đơn khiếu nại, tố cáo (gồm 13 đơn tố cáo và 59 đơn về các khiếu nại, vướng mắc khác), trong đó có 10 đơn tố cáo nặc danh không đủ điều kiện thụ lý, đã giải quyết 57 đơn; còn lại 08 đơn mới nhận đang trong quá trình kiểm tra, xác minh. Tất cả các đơn thư KNTC đã được Ban kiểm soát chỉ đạo bộ phận trực thuộc giải quyết thận trọng, kịp thời và dứt điểm, không có các

đơn thư khiếu kiện vượt cấp; việc xác minh, giải quyết đơn thư chuẩn xác, theo đúng Luật định, đảm bảo giải quyết các xung đột, góp phần duy trì và nâng cao uy tín của NHCTVN.

Nhìn chung, mọi hoạt động, chỉ đạo, điều hành của Vietinbank đều tuân thủ đúng theo quy định của pháp luật, của Chính phủ, NHNN, các cơ quan quản lý Nhà nước cũng như Điều lệ tổ chức hoạt động và quy định nội bộ của chính Vietinbank. Hệ thống kiểm tra, kiểm soát được thiết lập đầy đủ, có hiệu lực; hoạt động an toàn, hiệu quả, tăng trưởng, phát triển về mọi mặt, kết quả kinh doanh hoàn thành vượt mức mọi chỉ tiêu (trừ chỉ tiêu về vốn) tại Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2010; ngoài việc tăng thu nhập bình quân cho người lao động và chi trả cổ tức 17% cho cổ đông, Vietinbank còn đóng góp 1.410 tỷ đồng tiền thuế cho Ngân sách Nhà nước- đứng thứ 8/10 doanh nghiệp nộp thuế lớn nhất cho Nhà nước Việt Nam trong 3 năm 2007-2009 theo bảng xếp hạng của Vietnam Report cùng hàng trăm tỷ đồng thực hiện công tác an sinh xã hội và từ thiện.

III. THẨM ĐỊNH KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH VÀ BCTC NĂM 2010 CỦA NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

Căn cứ Báo cáo tài chính do Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam lập; căn cứ Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2010 theo chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH kiểm toán Ernst and Young Việt Nam,

Công ty kiểm toán E&Y Việt Nam đã đưa ra **ý kiến kiểm toán chấp nhận toàn phần đối với BCTC hợp nhất** của Ngân hàng, theo đó, các BCTC hợp nhất của Ngân hàng, xét trên các khía cạnh trọng yếu, đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Ngân hàng và các công ty con vào ngày 31 tháng 12 năm 2010 và kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày theo các Chuẩn mực Kế toán và Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam và tuân thủ theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Ban kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính cho giai đoạn từ ngày 01/01/2010 đến ngày 31/12/2010 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam theo chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) và hệ thống kế toán các TCTD.

Ban kiểm soát đã trình Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam kết quả thẩm định BCTC hợp nhất theo chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) năm 2010 của Ngân hàng và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính hợp nhất cho giai đoạn từ ngày 01/01/2010 đến ngày 31/12/2010 của VietinBank đã phản ánh đầy đủ, kịp thời, trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng tại thời điểm ngày 31/12/2010 cũng như kết quả kinh doanh cho giai đoạn từ ngày 01/01/2010 đến ngày 31/12/2010, được trình bày theo các mẫu báo cáo quy định tại Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Ngân hàng Nhà nước về chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.



- Các số liệu chủ yếu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2010 và kết quả hoạt động kinh doanh từ ngày 01/01/2010 đến ngày 31/12/2010 của Ngân hàng như sau:

✓ Tổng tài sản đạt 367.712 tỷ đồng, tăng 50.83% so với 31/12/2009, hoàn thành 125.7% chỉ tiêu Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2010.

✓ Dự nợ cho vay nền kinh tế là 234.205 tỷ đồng; tăng trưởng 43.53% so với 31/12/2009. Chất lượng tín dụng tiếp tục được cải thiện, mặc dù quy mô tín dụng tăng rất mạnh song tỷ lệ nợ xấu tại 31/12/2010 chỉ là 0.66%, chỉ tăng rất ít 0.05% so với 31/12/2009.

✓ Góp vốn đầu tư dài hạn là 2.092 tỷ đồng, tăng 42.9% so với 31/12/2009.

✓ Nguồn vốn huy động và vốn vay đạt 339.699 tỷ đồng, tăng 54.26% so với 31/12/2009, hoàn thành 128.2% chỉ tiêu Nghị quyết đại hội đồng cổ đông năm 2010.

✓ Tổng lợi nhuận trước thuế đạt 4.598 tỷ đồng, tăng trưởng 36.31% so với 31/12/2009 và hoàn thành 115% chỉ tiêu Nghị quyết Đại hội cổ đông năm 2010.

+ Tỷ lệ thu nhập ròng trên vốn chủ sở hữu bình quân (ROE) là 22.21% (năm 2009 là 20.66%).

+ Tỷ lệ thu nhập ròng trên tổng tài sản bình quân (ROA) là 1.5% (năm 2009 là 1.54%).

+ Thu nhập lãi thuần tăng trưởng 52.33% so với năm 2009.

+ Thu dịch vụ thuần năm 2010 đạt 1.436 tỷ, tăng trưởng 121% so với năm 2009.

+ Tổng thu hoạt động tăng 53.03% nhưng tổng chi hoạt động chỉ tăng 24.02%. Do vậy, tỷ lệ chi phí hoạt động/thu nhập hoạt động đã giảm từ mức 59.92% năm 2009 xuống còn 48.57% năm 2010 do nỗ lực tiết giảm chi phí của Vietinbank.

Bên cạnh những kết quả kinh doanh ấn tượng, quy mô vốn của Vietinbank trong năm 2010 còn rất nhỏ, không tương xứng với quy mô tăng trưởng tổng tài sản và quy mô tài sản có rủi ro của Ngân hàng và đã ảnh hưởng lớn tới hệ số an toàn vốn của Ngân hàng.

Cụ thể:

+ Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31/12/2010 đạt 15.172 tỷ; tăng 34.83% so với 31/12/2009. Thực tế mức vốn điều lệ 15.172 tỷ chỉ mới đạt được trong 2 tháng cuối năm sau khi VietinBank thực hiện chia cổ tức và tăng vốn đợt 1.

NHIỆM VỤ NĂM 2011 VÀ KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Nhiệm vụ năm 2011

Để tiếp tục hoàn thành tốt nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông giao phó, trong năm 2011, Ban kiểm soát đã xác định nhiệm vụ trọng tâm hàng đầu vẫn là hoàn thiện và nâng cao chất lượng hoạt động của Bộ máy Kiểm tra, kiểm toán nội bộ nhằm có đủ năng lực, trình độ, đáp ứng yêu cầu, nhiệm vụ ngày càng cao, góp phần tích cực giám sát, hạn chế rủi ro, nâng cao hiệu quả hoạt động cho Ngân hàng và cổ đông. Cụ thể:

- Tiếp tục kiện toàn bộ máy, củng cố tổ chức, chuẩn hoá cán bộ kiểm tra kiểm toán và lựa chọn cán bộ có đủ trình độ, năng lực, có đạo đức nghề nghiệp, có tâm huyết, có trách nhiệm trong công việc để đáp ứng được yêu cầu kiểm tra kiểm toán nội bộ. Tập trung

ngiên cứu phương pháp đào tạo khoa học để cán bộ kiểm tra, kiểm toán tự học và tự nâng cao trình độ bằng cách: Tăng cường công tác đào tạo nghiệp vụ thông qua các lớp tập huấn nghiệp vụ, nâng cao kỹ năng nghề nghiệp cho cán bộ thông qua việc xây dựng trang web thảo luận nghiệp vụ và các tình huống khó xác định qua kiểm tra, kiểm toán để cán bộ kiểm tra kiểm toán trên hệ thống cùng tham gia thực hiện.

- Xây dựng, hoàn thiện Sổ tay kiểm tra, kiểm toán nội bộ; thiết lập các quy trình kiểm tra, kiểm toán cụ thể để đảm bảo tính thống nhất nhằm nâng cao chất lượng và hoạt động của công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ.

- Duy trì và nâng cấp các chương trình phần mềm hỗ trợ hoạt động kiểm tra giám sát của các bộ phận nghiệp vụ nhằm phát hiện, cảnh báo kịp thời các rủi ro tiềm ẩn, đảm bảo quản trị rủi ro hệ thống hoạt động an toàn, hiệu quả.

- Phối hợp với các phòng TCCB&ĐT, QLLĐTL nghiên cứu xây dựng cơ chế lương thưởng, chính sách đãi ngộ phù hợp để thu hút được cán bộ giỏi về bộ máy KTKTNB.

- Song song với công tác giám sát, tiếp tục tăng cường kiểm tra, nâng cao chất lượng kiểm tra, kiểm toán nhằm phát hiện kịp thời các vi phạm cơ chế, quy trình nghiệp vụ, các vấn đề tiềm ẩn rủi ro lớn, mất an toàn, chần chừ sai sót, đề xuất giải pháp khắc phục nhằm hạn chế rủi ro trong hoạt động kinh doanh

- Tăng cường hơn nữa sự phối hợp thường xuyên, chặt chẽ giữa Ban KTKTNB với các Phòng, ban Trụ sở chính trong định hướng chỉ đạo kiểm tra, kiểm toán cũng như chấn chỉnh, khắc phục sai sót nghiệp vụ, chia sẻ thu thập, xử lý thông tin kịp thời; để thực hiện nhiệm vụ quản trị rủi ro của hệ thống được chuyên sâu và chặt chẽ.

2. Kiến nghị

Trên cơ sở thông tin giám sát hoạt động kinh doanh của hệ thống năm 2010 và kết quả thẩm định BCTC năm 2010 của NHCTVN, Ban kiểm soát đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua Báo cáo về tình hình hoạt động năm 2010 đã được Hội đồng Quản trị đọc trước Đại hội.

Đồng thời, Ban kiểm soát cũng đề xuất một số nội dung với Hội đồng Quản trị, Ban điều hành Vietinbank như sau:

1/ Tiếp tục đẩy nhanh lộ trình cổ phần hóa, lựa chọn đối tác chiến lược để tăng vốn chủ sở hữu; tăng năng lực tài chính, đảm bảo an toàn hoạt động và tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước, cơ quan quản lý Nhà nước về hoạt động của Ngân hàng;

2/ Xây dựng và tổ chức thực hiện kế hoạch tăng trưởng tài sản, tín dụng, đầu tư, nguồn vốn và thị phần hoạt động đảm bảo mục tiêu chiến lược của Ngân hàng, an toàn và hiệu quả, đồng thời tuân thủ Nghị quyết số 11/NQ-CP ngày 24 tháng 02 năm 2011 của Chính phủ về những giải pháp chủ yếu tập trung kiềm chế lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, bảo đảm an sinh xã hội và Chỉ thị 01/CT-NHNN ngày 01/03/2011 của Ngân hàng Nhà nước về thực hiện giải pháp tiền tệ và hoạt động ngân hàng nhằm kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô và bảo đảm an sinh xã hội;

3/ Tiếp tục duy trì hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ; hoàn thiện cơ chế, quy trình kiểm soát đối với mọi hoạt động nghiệp vụ, mọi khâu của hoạt động kinh

doanh nhằm đảm bảo mọi hoạt động tuân thủ đúng quy định, quy trình nghiệp vụ; mọi sai phạm đều được chấn chỉnh, xử lý, kịp thời.

4/ Nâng cao năng lực quản trị điều hành, quản trị rủi ro, đặc biệt là ở góc độ Chi nhánh; hoàn thiện chuyển đổi mô hình kinh doanh phù hợp với mục tiêu quản trị nội bộ của Ngân hàng và thông lệ tốt nhất.

5/ Tiếp tục nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, rà soát và sắp xếp lại nguồn lao động, đổi mới cơ chế tiền lương, đảm bảo hiệu quả và năng suất sử dụng lao động tốt nhất;

6/ Tiếp tục rà soát, tái sắp xếp và sử dụng hiệu quả tài sản của Ngân hàng, đẩy mạnh triển khai Dự án tiết kiệm, chống lãng phí;

7/ Chỉ đạo nghiên cứu, xác định chiến lược, cơ cấu và tỷ trọng đầu tư phù hợp, đảm bảo hiệu quả sử dụng vốn, đáp ứng các mục tiêu về thanh khoản và an toàn hoạt động của Ngân hàng.

8/ Đẩy mạnh tiến độ triển khai các dự án nâng cấp CNTT và hiện đại hóa ngân hàng.

9/ Đẩy mạnh hoạt động Ngân hàng bán lẻ, nâng cao chất lượng dịch vụ, tăng khả năng cạnh tranh và tăng cường thu nhập ngoài lãi cho Ngân hàng.

Với trọng trách được cổ đông giao phó, với sự năng động, sáng tạo và làm việc không mệt mỏi của các đồng chí thành viên HĐQT, với sự quán xuyến và hết lòng vì công việc của Ban lãnh đạo NHCTVN cùng với sự chuyển biến tích cực trong quản trị điều hành của các chi nhánh, các phòng ban Trụ sở chính và các đơn vị thành viên. Ban kiểm soát tin tưởng rằng NHTMCP Công Thương VN sẽ đạt được nhiều thành tựu to lớn và hoàn thành xuất sắc các chỉ tiêu và định hướng đã đề ra đáp lại sự tin yêu của các cổ đông và khách hàng.

Ban Kiểm soát NHTMCP Công Thương kính chúc các quý vị đại biểu, các vị khách quý cùng các cổ đông của NHCT một năm dồi dào sức khỏe, hạnh phúc và gặt hái nhiều thành công.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

Hà Nội, ngày 27 tháng 05 năm 2011

TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT



TRẦN THỊ LỆ NGÀ